





PPK – zobacz, jak skutecznie złożysz dyspozycje

Dyspozycje, które składasz pracodawcy

Wszystkie deklaracje znajdziesz tutaj:

<https://www.uniqa.pl/emerytura/ppk/oferta-i-formularze-ppk-dokumenty-uniqa-sfio-emerytura/>

| Rodzaj dyspozycji | Jak złożyć dyspozycję |
|--|---|
|  Przystępuję do PPK | <p>Jeśli masz 18–55 lat, nie musisz nic robić, żeby przystąpić do PPK. Do PPK zgłosi Cię pracodawca. Będzie mógł to zrobić już po 14 dniach od daty Twojego zatrudnienia. Jeżeli masz 55–70 lat i chcesz przystąpić do PPK, musisz złożyć do pracodawcy deklarację dokonywania wpłat do PPK.</p> <p>Pobierz deklarację</p> |
|  Rezygnuję z PPK | <p>W każdej chwili możesz zrezygnować z udziału w PPK: tuż po zatrudnieniu, zanim pracodawca zapisze Cię do programu, ale też gdy już to zrobi. Aby zrezygnować, złóż pracodawcy deklarację rezygnacji z dokonywania wpłat do PPK. Pracodawca, zgodnie z ustawą, ma obowiązek co 4 lata ponownie zapisać do PPK pracownika, który z programu zrezygnował. Do 28 lutego 2023 r. pracodawca musi poinformować pracowników, którzy złożyli deklaracje rezygnacji, o planowanym wznowieniu wpłat. Jeśli ponownie nie złożysz deklaracji rezygnacji, od 1 kwietnia 2023 roku pracodawca zacznie przekazywać wpłaty do PPK w Twoim imieniu.</p> <p>Pobierz deklarację</p> |

| Rodzaj dyspozycji | Jak złożyć dyspozycję |
|---|--|
|  <p>Chcę wrócić do PPK</p> | <p>W dowolnym momencie możesz wznowić wpłaty do PPK. Wystarczy, że złożysz pracodawcy deklarację dokonywania wpłat do PPK. Pracodawca zacznie je wpłacać od następnego miesiąca po złożeniu dyspozycji.</p> <p>Pobierz deklarację</p> |
|  <p>Chcę wpłacać więcej</p> | <p>W każdej chwili możesz zacząć wpłacać na PPK dodatkowe środki – od 0,01% do 2% wynagrodzenia brutto. Możesz zwiększać lub zmniejszać wysokość wpłaty dodatkowej albo zrezygnować z jej wpłacania w dowolnym momencie.</p> <p>Złóż u pracodawcy deklarację dotyczącą wpłaty dodatkowej. Na deklaracji wpisz procent, jaki chcesz wpłacać dodatkowo. Jeżeli chcesz zrezygnować z dodatkowej wpłaty, wpisz 0.</p> <p>Pobierz deklarację</p> |
|  <p>Chcę obniżyć wpłatę podstawową</p> | <p>Jeśli Twoje wynagrodzenie ze wszystkich źródeł jest niższe niż 1,2-krotność minimalnego wynagrodzenia, ustawodawca umożliwi obniżenie obowiązkowych wpłat podstawowych pracownika z 2% do nie mniej niż 0,5%.</p> <p>Aby z tego skorzystać, złóż pracodawcy deklarację zmiany wysokości wpłaty podstawowej.</p> <p>Pobierz deklarację</p> <p>Złóż lub zmień deklarację w dowolnym momencie, a pracodawca obniży Twoją wpłatę podstawową od kolejnego miesiąca.</p> <p>Jeżeli w kolejnych miesiącach wynagrodzenie przekroczy 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia, wówczas pracodawca pobierze wpłatę podstawową w wysokości 2%.</p> |
|  <p>Zmieniam pracodawcę i chcę przenieść środki z PPK</p> | <p>Przy zmianie pracy w ciągu 7 dni od otwarcia Twojego rejestru w PPK możesz złożyć pracodawcy oświadczenie o umowach o prowadzenie PPK, które już masz w innej instytucji finansowej. Pracodawca ma obowiązek, w Twoim imieniu, zawnioskować do instytucji finansowych o wypłatę transferową środków z tych rachunków PPK na nowy rachunek w UNIQA TFI.</p> <p>Pobierz oświadczenie</p> <p>Jeśli chcesz, aby środki pozostały na wcześniejszych rachunkach PPK, możesz nie składać oświadczenia o zawartych umowach o prowadzenie PPK. Jeśli jednak takie oświadczenie złożysz, możesz nie zgodzić się na transfer środków przez pracodawcę – złóż wtedy pracodawcy oświadczenie o braku zgody na złożenie wniosku o wypłatę transferową.</p> <p>Pobierz oświadczenie</p> <p>Możesz także samodzielnie zawnioskować o wypłatę transferową pomiędzy swoimi rachunkami PPK później, w dowolnym momencie. Aby to zrobić, złóż wniosek o wypłatę transferową do instytucji finansowej, z której chcesz przetransferować środki. Wzór takiego wniosku znajdziesz w tej instytucji finansowej.</p> |

Dyspozycje, które składasz do instytucji finansowej

Część dyspozycji możesz złożyć online w serwisie PPK. Zaloguj się na fundusze.uniqa.pl.

Część dyspozycji wymaga formy pisemnej – wypełniony wniosek wraz z załącznikami prześlij na adres:

ProService Finteco Sp. z o.o.

ul. Konstruktorska 12A

02-673 Warszawa

| Rodzaj dyspozycji | Jak złożyć dyspozycję |
|--|---|
|  Chcę zaktualizować dane osobowe | <p>Większość danych osobowych zmienisz online po zalogowaniu do serwisu PPK:</p> <ul style="list-style-type: none">■ adres korespondencyjny i zameldowania,■ numer telefonu,■ adres e-mail,■ serię i numer dokumentu tożsamości. <p>KROK 1 – Zaloguj się na fundusze.uniqa.pl</p> <p>KROK 2 – Wybierz w menu Ustawienia, a następnie Dane użytkownika.</p> <p>KROK 3 – Wybierz Edytuj, wprowadź zmiany i zatwierdź.</p> <p>KROK 4 – Potwierdź zmiany hasłem, które otrzymasz SMS-em.</p> <p>Możesz też przesłać wydrukowany wniosek na wskazany adres. Do wniosku dołącz kopię aktualnego dokumentu tożsamości.</p> <p>Pobierz wniosek</p> |
|  Chcę wyznaczyć lub zmienić osobę uposażoną | <p>W każdej chwili możesz wyznaczyć lub zmienić osobę uposażoną albo zmienić podział środków między osobami uprawnionymi.</p> <p>Osoba uposażona otrzyma środki z rachunku PPK w przypadku śmierci uczestnika.</p> <p>Jeśli chcesz to zrobić, wypełnij wniosek i prześlij go na wskazany adres. Do wniosku dołącz kopię aktualnego dokumentu tożsamości.</p> <p>Pobierz wniosek</p> |
|  Mam 60 lat i chcę wypłacić środki z PPK | <p>Standardowo zgromadzone środki wypłacamy tak: 25% środków otrzymasz jednorazowo, a pozostałe 75% w 120 ratach. Możesz zmienić liczbę rat.</p> <p>Możesz wnioskować o zamianę wypłaty jednorazowej (25%) na wypłaty ratalne.</p> <p>Po spełnieniu wymogów określonych w ustawie wypłaty mogą być realizowane jako świadczenie małżeńskie.</p> <p>Jeśli masz 60 lat i chcesz wypłacić środki, wypełnij wniosek i wyślij na wskazany adres.</p> <p>Podpis pod wnioskiem musi być poświadczony przez:</p> <ul style="list-style-type: none">■ notariusza lub■ pracownika UNIQA TFI S.A., lub■ przez pracownika lub współpracownika UNIQA Polska S.A. w oddziale UNIQA Polska S.A., lub■ przez upoważnionego pracownika pracodawcy. <p>Pobierz wniosek</p> |



Mam mniej niż 60 lat i chcę wypłacić środki

WARTO WIEDZIEĆ

Możesz złożyć online przez serwis dla pracownika

Środki zgromadzone w PPK są prywatną własnością – możesz je wypłacić w dowolnym momencie na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej.

Jeśli masz mniej niż 60 lat, przy zwrocie pomniejszamy środki o:

- 30% wpłat od pracodawcy – te środki trafią na rachunek bankowy ZUS,
- 100% wpłat Skarbu Państwa,
- należny podatek od zysków kapitałowych.

Zwrot środków przez 60. rokiem życia możesz złożyć online przez serwis dla pracownika.

KROK 1 – Zaloguj się na fundusze.uniq.pl

KROK 2 – Wybierz **Operacje**, następnie **Wypłaty i Zwrot**.

KROK 3 – Wpisz numer konta bankowego oraz wybierz oddział ZUS właściwy dla Twojego miejsca zamieszkania.

KROK 4 – Potwierdź wypłatę hasłem, które otrzymasz SMS-em.

Możesz też przesłać wydrukowany wniosek na wskazany adres. Podpis pod wnioskiem musi być poświadczony przez:

- notariusza lub
- pracownika UNIQA TFI S.A., lub
- przez pracownika lub współpracownika UNIQA Polska S.A. w oddziale UNIQA Polska S.A., lub
- przez upoważnionego pracownika pracodawcy.

[Pobierz wniosek](#)



Chcę wypłacić środki z powodu poważnego zachorowania

Możesz wypłacić do 25% środków w przypadku, gdy poważnie zachorujesz Ty, Twoje dziecko albo Twój współmałżonek. Wniosek możesz złożyć wielokrotnie. Wypłacimy Ci środki jednorazowo albo w ratach, a wypłaconych środków nie zwracasz. Aby wypłacić środki z powodu poważnego zachorowania, wypełnij wniosek.

[Pobierz wniosek](#)

Do wniosku dołącz:

- orzeczenie o całkowitej niezdolności do pracy wydane przez lekarza orzecznika lub komisję lekarską ZUS na okres co najmniej 2 lat, lub
- orzeczenie o umiarkowanym lub znacznym stopniu niepełnosprawności wydane przez zespół do spraw orzekania o niepełnosprawności na okres co najmniej 2 lat, lub
- orzeczenie o niepełnosprawności osoby, która nie ukończyła 16 lat, wydane przez zespół do orzekania o niepełnosprawności, lub
- zaświadczenie lekarza medycyny potwierdzające diagnozę wystąpienia jednostki chorobowej wskazanej w Ustawie o PPK dla osoby dorosłej lub dziecka.

Jeśli wniosek składasz z powodu choroby małżonka lub dziecka, do wniosku dołącz dokument, który potwierdza Wasze relacje, np. akt urodzenia albo ślubu.

Podpis pod wnioskiem musi być poświadczony przez:

- notariusza lub
- pracownika UNIQA TFI S.A., lub
- przez pracownika lub współpracownika UNIQA Polska S.A. w oddziale UNIQA Polska S.A., lub
- przez upoważnionego pracownika pracodawcy.

| Rodzaj dyspozycji | Jak złożyć dyspozycję |
|--|--|
|  <p>Chcę zmienić alokację</p> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>WARTO WIEDZIEĆ</p> <p>Możesz złożyć online przez serwis dla pracownika</p> </div> | <p>Wpłaty na PPK są inwestowane w fundusz zdefiniowanej daty, odpowiedni dla Twojego wieku. Możesz jednak wybrać inny fundusz o preferowanym przez Ciebie profilu ryzyka i kolejne wpłaty będą w niego inwestowane. Taka dyspozycja to zmiana alokacji.</p> <p>Zmianę alokacji możesz złożyć online:</p> <p>KROK 1 – Zaloguj się na fundusze.uniqa.pl</p> <p>KROK 2 – Wybierz Operacje, następnie Inne i Zmiana alokacji wpłat.</p> <p>KROK 3 – Wprowadź zmiany i zatwierdź.</p> <p>KROK 4 – Potwierdź zmiany hasłem, które otrzymasz SMS-em.</p> <p>Możesz też przesłać wydrukowany wniosek na wskazany adres. Do wniosku dołącz kopię aktualnego dokumentu tożsamości.</p> <p>Pobierz wniosek</p> <p>Więcej o funduszach PPK znajdziesz na tfi.uniqa.pl.</p> |
|  <p>Chcę zamienić fundusz</p> <div style="border: 1px dashed gray; padding: 5px; margin-top: 10px;"> <p>WARTO WIEDZIEĆ</p> <p>Możesz złożyć online przez serwis dla pracownika</p> </div> | <p>Zamiana polega na przeniesieniu części lub całości środków, które już posiadasz w PPK z jednego funduszu zdefiniowanej daty na inny, który wybierzesz.</p> <p>Zamianę (konwersję) możesz złożyć online:</p> <p>KROK 1 – Zaloguj się na fundusze.uniqa.pl</p> <p>KROK 2 – Wybierz Operacje, następnie Inne i Zamiana.</p> <p>KROK 3 – Wprowadź zmiany i zatwierdź.</p> <p>KROK 4 – Potwierdź zmiany hasłem, które otrzymasz SMS-em.</p> <p>Możesz też przesłać wydrukowany wniosek na wskazany adres. Do wniosku dołącz kopię aktualnego dokumentu tożsamości.</p> <p>Dwie zmiany w roku przesłane na wniosku są bezpłatne, każda kolejna zmiana w tym samym roku to koszt 3,80 zł. Wszystkie zmiany, które zlecasz online są darmowe, niezależnie od ich liczby.</p> <p>Pobierz wniosek</p> |
|  <p>Chcę wypłacić środki na pokrycie wkładu własnego</p> | <p>Jeden raz w trakcie uczestnictwa możesz wypłacić do 100% środków z PPK, aby pokryć wkład własny do kredytu na zakup domu lub mieszkania.</p> <p>Dotyczy to osób, które nie ukończyły 45 lat. Środki w wartości nominalnej musisz zwrócić w ciągu 15 lat. Aby wypłacić środki, wypełnij wniosek.</p> <p>Pobierz wniosek</p> <p>Do wniosku dołącz dokument wydany przez kredytodawcę (w rozumieniu ustawy z dnia 23 marca 2017 r. o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami), który potwierdza wysokość wymaganego wkładu własnego oraz zawiera oznaczenie inwestycji finansowanej z kredytu.</p> <p>Podpis pod wnioskiem musi być poświadczony przez:</p> <ul style="list-style-type: none"> ■ notariusza lub ■ pracownika UNIQA TFI S.A., lub ■ przez pracownika lub współpracownika UNIQA Polska S.A. w oddziale UNIQA Polska S.A., lub ■ przez upoważnionego pracownika pracodawcy. <p>Ten wniosek wraz z wymaganymi załącznikami wyślij na adres: UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Chłodna 51 00-867 Warszawa</p> |



Wypłata po śmierci uczestnika PPK

W przypadku śmierci uczestnika PPK środki są dziedziczone według zasad określonych w ustawie o PPK.

- Jeżeli w chwili śmierci uczestnik był w związku małżeńskim, UNIQA TFI wypłaca 50% środków zgromadzonych na rachunku PPK na rachunek PPK, IKE lub PPE jego małżonka. Wypłata dotyczy środków, które stanowiły małżeńską wspólność majątkową. Aby otrzymać środki, małżonek składa wniosek.
- Środki, których nie przekazujemy współmałżonkowi, trafią do osób uprawnionych, jeśli uczestnik je wskazał. W zależności od ich wniosku wypłata będzie miała formę transferu do PPK, IKE, PPE tych osób albo otrzymają je w formie przelewu na rachunek bankowy.
- Jeżeli uczestnik nie wskazał osób uprawnionych, środki odziedziczą spadkobiercy na zasadach regulowanych przepisami Kodeksu cywilnego. Aby otrzymać środki, spadkobiercy składają wniosek.

Do wniosku o zwrot w formie pieniężnej (przelew) należy dołączyć:

- skrócony akt zgonu uczestnika PPK,
- kopię dokumentu, który potwierdza tożsamość osoby wnioskującej,
- potwierdzenie uczestnictwa osoby wnioskującej w PPK lub odpowiednio w IKE lub w PPE – tylko w przypadku wypłaty transferowej.

Dodatkowo małżonek dołącza do wniosku:

- skrócony akt małżeństwa,
- oświadczenie, w postaci papierowej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym uczestnikiem PPK – treść oświadczenia jest we wniosku,
- dokumenty, które regulują stosunki majątkowe, jeżeli małżonkowie nie mieli wspólności ustawowej.

Dodatkowo osoba uprawniona, która jest spadkobiercą, dołącza do wniosku:

- odpis prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowania aktu poświadczenia dziedziczenia,
- zgodne oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego uczestnika PPK lub odpisu prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku.

Osoby wnioskujące dołączają dokumenty oryginalne lub kopie poświadczone za zgodność z oryginałem przez notariusza.

Podpis pod wnioskiem musi być poświadczony przez:

- notariusza lub
- pracownika UNIQA TFI S.A., lub
- przez pracownika lub współpracownika UNIQA Polska S.A. w oddziale UNIQA Polska S.A., lub
- przez upoważnionego pracownika pracodawcy.

[Pobierz wniosek o wypłatę transferową](#)

[Pobierz wniosek o zwrot w formie pieniężnej](#)